

УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ В БАНКЕ

Процентный риск – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций банка, входящих в торговый и банковский портфели, вследствие изменения процентных ставок.

Основной целью системы управления процентным риском в банке является обеспечение финансовой надежности, устойчивого, безопасного и ликвидного функционирования банка в процессе достижения общих стратегических целей банка.

Одним из способов управления процентным риском являются разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные потери. Эти меры могут иметь административную и рыночную формы.

Административная форма предполагает создание резервов на случай потерь от изменения процентных ставок.

Рыночная форма же предполагает применение разнообразных рыночных методов направленных на минимизацию процентного риска.

К основным рыночным методам относятся:

- применение распределенной системы управления процентным риском между центральным аппаратом и подразделениями банка в части функции выявления, оценки, мониторинга и контроля процентного риска;
- централизованный подход по установлению ограничений по минимальным и максимальным размерам процентных ставок (процентного дохода) по размещаемым и привлекаемым ресурсам;
- согласование предложений по установлению индивидуальных размеров процентных ставок по отдельным платным активам и пассивам с подразделением риск-менеджмента;
- заключение договоров на привлечение и размещение ресурсов преимущественно на условиях, предусматривающих право банка на пересмотр ставок в зависимости от изменения рыночных условий;
- преимущественное использование переменных процентных ставок при формировании условий привлечения и размещения ресурсов, в том числе привязка к наиболее значимым базовым индикатором;
- ограничения по досрочному истребованию вкладов (согласно условиям заключенных в соответствии с законодательством Республики Беларусь договоров);
- установление неснижаемых остатков при привлечении средств юридических и физических лиц;
- возможность досрочного расторжения договора со стороны банка (в соответствии с законодательством Республики Беларусь).

Для управления процентным риском банки производят его оценку. К способам оценки процентного риска относятся:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спреда;
- ГЭП-анализ;

- оценка процентного риска на основе дюрации (длительности финансовых инструментов);
- оценка процентного риска на основе методов имитационного моделирования;
- оценка процентного риска на основе способа взвешивания.

Наиболее простым из данных способов является отслеживание динамики процентной маржи.